

ЛЕКЦИЯ

Тема №3 «Финансовая политика.
Финансовое планирование и прогнозирование»

Разработал:

кандидат экономических наук

Шкварок В.М.

Санкт-Петербург 2016

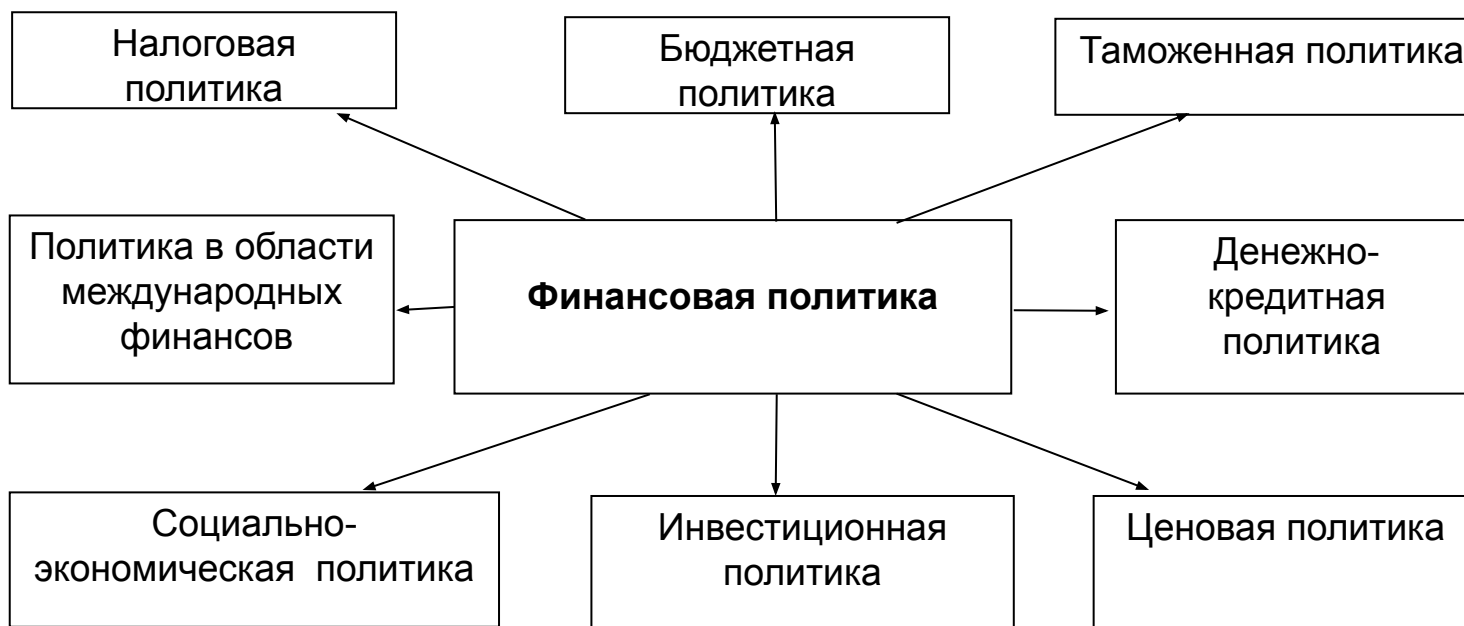
Учебные вопросы

- 1. Понятие финансовой политики.**
- 2. Финансовая стратегия и тактика.**
- 3. Финансовый механизм.**
- 4. Понятие финансового планирования.**
- 5. Понятие финансового прогнозирования.**
- 6. Методы прогнозных и плановых расчетов финансовых показателей.**

1. Понятие финансовой политики.

Под финансовой политикой государства понимается совокупность мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и эффективное использование для выполнения государством своих функций. Финансовая политика включает комплекс целенаправленных действий властных структур по использованию финансов.

Основные элементы финансовой политики государства



Основными задачами финансовой политики в РФ являются:

- 1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- 2) обеспечение рационального распределения и использования финансовых ресурсов на федеральном, региональном и местном уровнях;
- 3) рациональное распределение финансовых ресурсов с учетом степени приоритетности различных социально-экономических сфер;
- 4) создание и совершенствование финансового механизма в соответствии с базовыми целями и задачами финансовой стратегии – достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости государства;
- 5) создание эффективной системы государственного управления финансами.

Виды финансовой политики

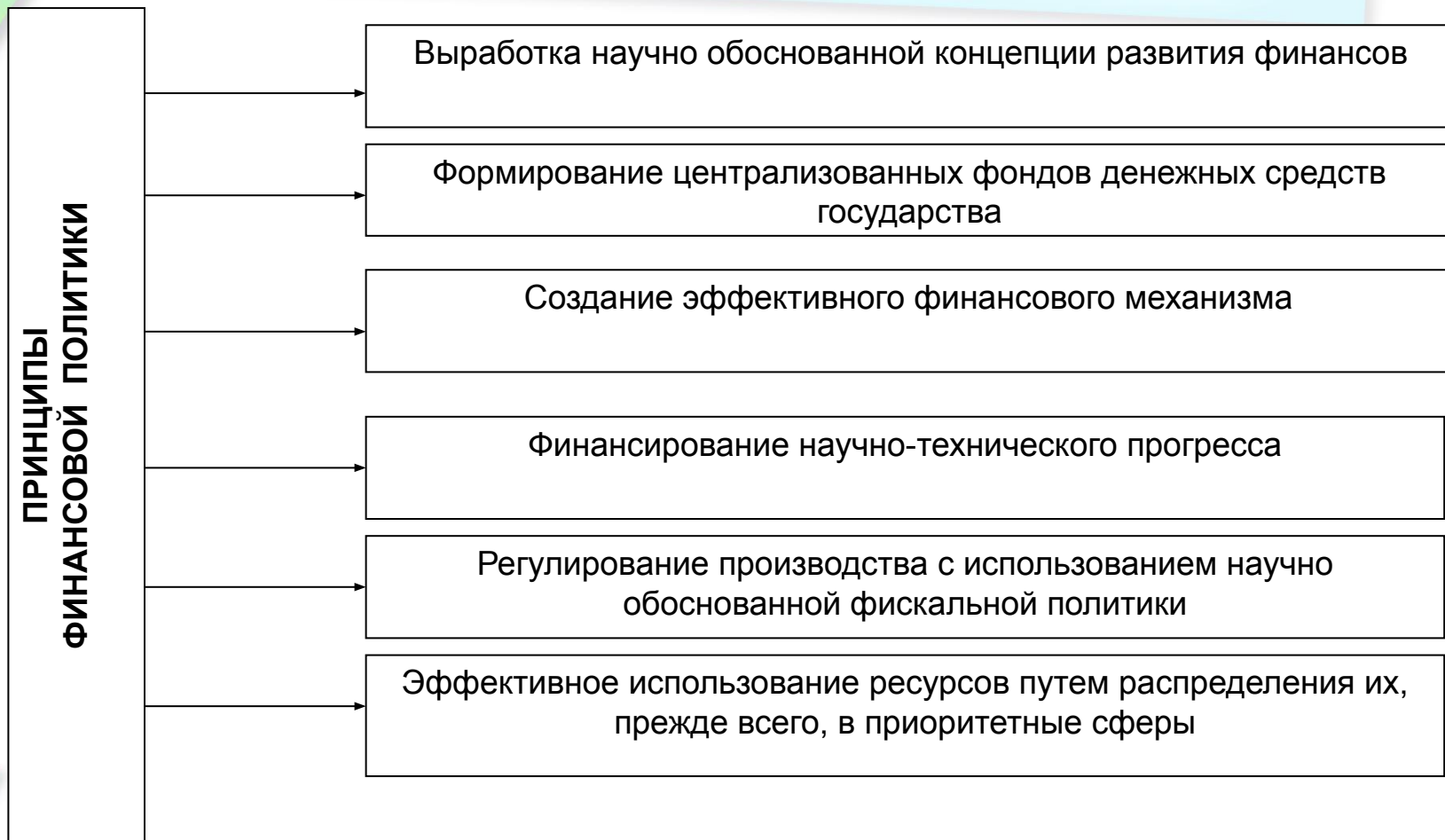
```
graph TD; A[Виды финансовой политики] --> B[Политика экономического роста]; A --> C[Политика стабилизации]; A --> D[Политика ограничения деловой активности];
```

Политика экономического роста

Политика стабилизации

Политика ограничения деловой активности

Принципы формирования финансовой политики государства



Концепция финансовой политики – это основные цели и задачи государства в сфере управления финансами. Наиболее значимыми являются такие механизмы, как финансовое обеспечение, финансовое регулирование, финансовое планирование и прогнозирование и др. Управление финансовой деятельностью заключается в регулировании финансовых отношений, в определении источников и направлений использования финансовых ресурсов государства.

Структурные элементы финансовой политики:

1. Разработка общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей, главных задач.
2. Создание адекватного финансового механизма.
3. Управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

2. Финансовая стратегия и тактика.

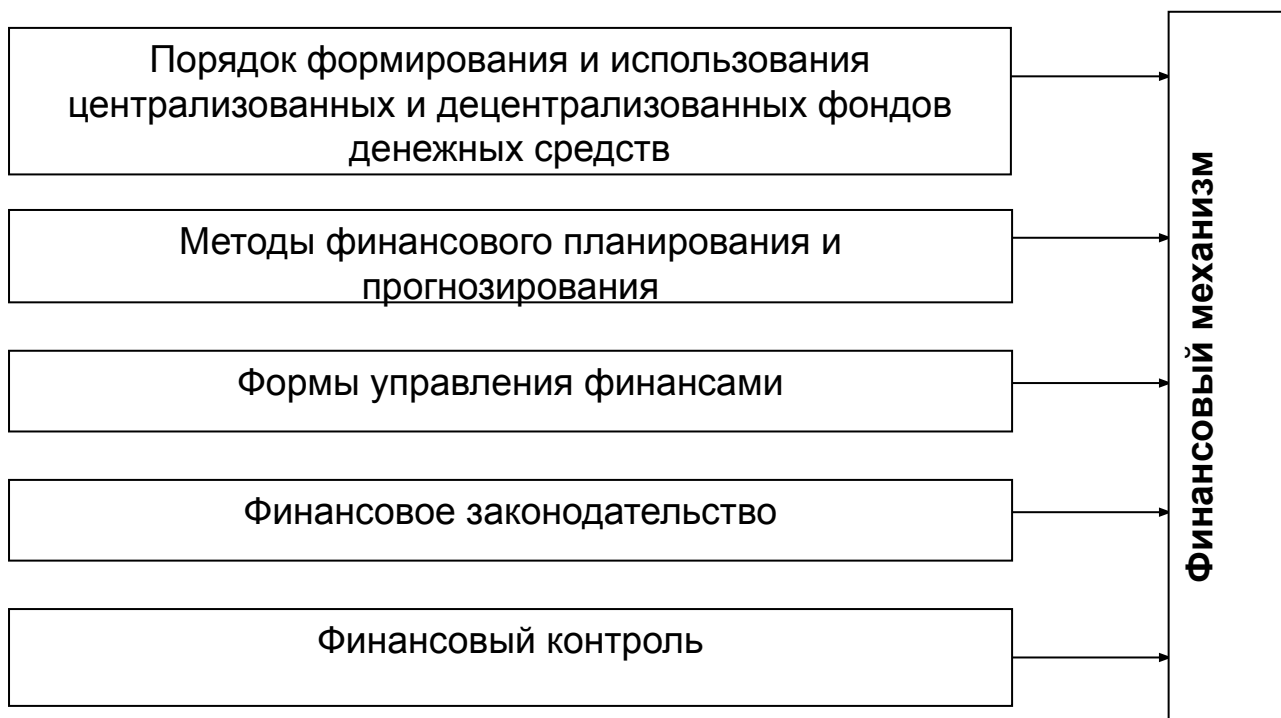
Финансовая стратегия – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на длительную перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных проблем в финансовой сфере.

Финансовая тактика – это методы решения финансовых задач по важнейшим направлениям финансовой стратегии (тактика реализуется через механизм).

Финансовая стратегия определяет основные направления долгосрочной, среднесрочной перспектив использования финансов и предусматривает решение главных задач, вытекающих из особенностей функционирования экономики и социальной сферы страны. Одновременно с этим государство осуществляет выбор текущих тактических целей и задач использования финансовых отношений. Все эти мероприятия тесно взаимосвязаны между собой и взаимозависимы.

3. Финансовый механизм.

Финансовый механизм – это система установленных государством способов, методов, инструментов и рычагов воздействия на экономические и социальные процессы, реализуемые при распределении и перераспределении финансовых ресурсов. Государство определяет способы организации финансовых отношений, которые закреплены в кодексах, федеральных законах и других нормативно-правовых актах.



Директивный финансовый механизм, как правило, разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование.

В этом случае государством детально разрабатывается вся система организации финансовых отношений, обязательная для всех его участников. В ряде случаев директивный финансовый механизм может распространяться и на другие виды финансовых отношений, в которых государство непосредственно не участвует. Такие отношения либо имеют большое значение для реализации всей финансовой политики (рынок корпоративных ценных бумаг), либо одна из сторон этих отношений - агент государства (финансы государственных предприятий).

Регулирующий финансовый механизм определяет основные "правила игры" в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства. Такая разновидность финансового механизма характерна для организации внутрихозяйственных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае государство устанавливает общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся на предприятии после уплаты налогов и других обязательных платежей, а предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов, направления их использования.

Элементы финансового механизма:

- 1) формы управления финансами и финансовой системой;
- 2) система финансовых норм, правовое регламентирование финансовых отношений;
- 3) методы финансового планирования и прогнозирования;
- 4) порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- 5) организация бюджетной системы;
- 6) организация рынка ценных бумаг;
- 7) финансовый контроль
- 8) организация финансов предприятий.

4. Понятие финансовое планирования.

Планирование – это процесс разработки и принятия целевых установок количественного и качественного характера и определение путей наиболее эффективного их достижения на основе переработки и анализа информации.

Финансовое планирование – это осуществляемое государством планомерное управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования денежных ресурсов.

Главным объектом государственного финансового планирования выступают финансовые ресурсы, перераспределяемые между отдельными субъектами финансовой системы. Движение финансовых ресурсов закрепляется в соответствующих планах, которые образуют единую систему финансового планирования. Центральное место в системе финансовых планов принадлежит бюджетам (федеральному, субъектов федерации, муниципальному). Наряду с бюджетами, формируются внебюджетные фонды. Движение денежных средств в этих фондах отражается в сметах доходов и расходов.

5. Понятие финансового прогнозирования.

Прогноз – это научно обоснованная гипотеза о вероятном будущем состоянии финансовой системы и экономических объектов характеризующих это состояние.

Информационную базу при прогнозировании составляют результаты научных исследований, содержащие данные количественного и качественного характера о тенденциях и факторах развития финансовой сферы.

Варианты прогнозов:

1. *высокий (оптимистический),*
2. *средний (наиболее вероятный)*
3. *низкий (пессимистический).*

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации – документ, содержащий систему научно-обоснованных представлений о направлениях и результатах социально-экономического развития Российской Федерации на прогнозируемый период (среднесрочный или долгосрочный).

Прогноз социально-экономического развития РФ разрабатывается:

- а) на долгосрочную перспективу - раз в пять лет на десятилетний период;
- б) на среднесрочную перспективу - на период от трех до пяти лет и ежегодно корректируется;
- в) на краткосрочную перспективу - ежегодно.

Концепция социально-экономического развития РФ - система представлений о стратегических целях и приоритетах социально-экономической политики государства, важнейших направлениях и средствах реализации указанных целей.

Программа социально-экономического развития РФ - комплексная система целевых ориентиров социально-экономического развития РФ и планируемых государством эффективных путей и средств достижения указанных ориентиров.

Прогнозы социально-экономического развития страны разрабатываются, исходя из результатов комплексного анализа, включающего следующие направления исследования:

- оценка демографической ситуации;
- характеристика научно-технического потенциала;
- определение объема и структуры накопленного национального богатства;
- особенности социальной структуры общества;
- оценка внешнего положения РФ;
- состояние природных ресурсов.

Целевая программа – это совокупность направлений действий, увязанных в пространстве, во времени, по содержанию, по ресурсам, по исполнителям. Целевая программа ориентирована на достижение единой цели в ходе решения масштабной проблемы.

Структура целевой программы включает следующие основные блоки:

- 1) определение цели;
- 2) разработка системы основных мероприятий;
- 3) выявление необходимых ресурсов, в том числе финансовых, и определение их источников;
- 4) организация разработки и выполнения программы.

Работа над государственной целевой программой включает следующие основные этапы:

- а) анализ проблемы и обоснование необходимости разработки проекта ее решения;
- б) определение целей и задач, выделение генеральной линии и ее характеристика;
- в) обоснование мероприятий отдельных подпрограмм, сроков их исполнения, содержания и круга исполнителей;
- г) расчет потребности в ресурсах (включая финансовые), выявление источников и способов их получения, обоснование плана финансирования;
- д) выбор форм управления процессом разработки целевой программы, осуществления контроля за реализацией программы;
- е) оценка эффективности программы в целом и всех ее структурных элементов;
- ж) формирование системы сводных итоговых показателей (индикаторов), раскрывающих конечный результат реализации целевой программы.

6. Методы прогнозных и плановых расчетов финансовых показателей.

1) Нормативный метод планирования финансовых показателей - заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках.

Таковыми нормативами являются ставки налогов, ставки тарифных взносов и сборов, нормы амортизационных отчислений, нормативы потребности в оборотных средствах и др. В финансовом планировании применяется целая система норм и нормативов, которая включает: федеральные нормативы; республиканские (краевые, областные, автономных образований) нормативы; местные нормативы; нормативы по секторам экономики; нормативы хозяйствующего субъекта.

2) Метод экстраполяции - состоит в том, что финансовые показатели определяются на основе выявления их динамики, а в расчетах исходят из показателей отчетного периода, корректируя их на относительно устойчивый темп изменений.

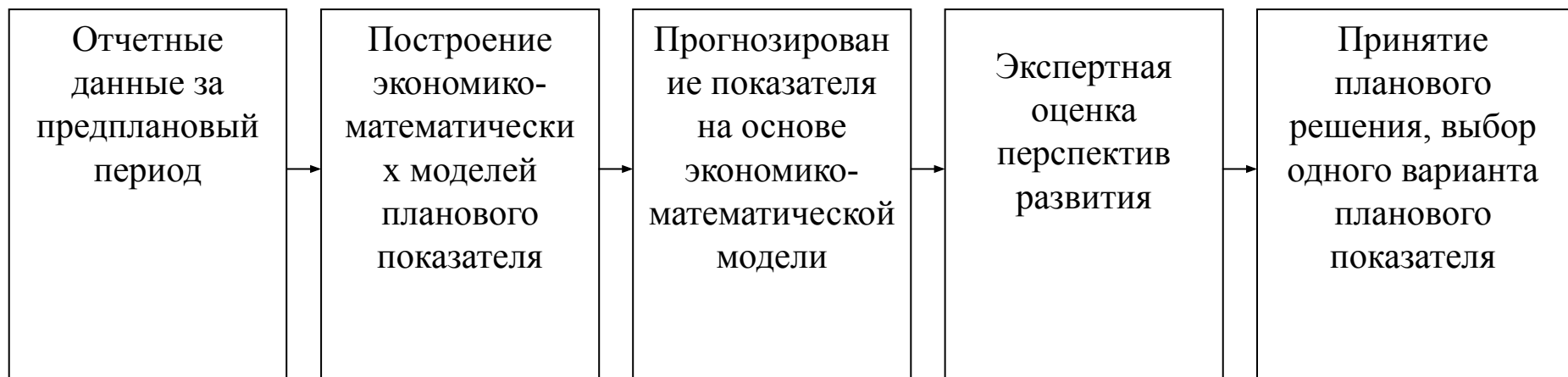
Под трендом понимается характеристика основной закономерности движения во времени, в некоторой мере свободной от случайных воздействий. **Тренд** - это длительная тенденция изменения экономических показателей.

3) Экономико-математическое моделирование – заключается в планировании финансовых показателей, что позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими.

Эта связь выражается через экономико-математическую модель. Экономико-математическая модель представляет собой точное математическое описание экономического процесса, т.е. описание факторов, характеризующих структуру и закономерности изменения данного экономического явления с помощью математических символов и приемов (уравнений, неравенств, таблиц, графиков и т.д.). В модель включаются только основные (определяющие) факторы. Модель может строиться по функциональной или корреляционной связи. Функциональная связь выражается уравнением вида:

$$Y=f(x)$$

где f - показатель; x - факторы.



Процесс разработки планового показателя с применением экономико-математической модели

4) Балансовый метод планирования финансовых показателей - заключается в том, что путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них. Балансовый метод применяется прежде всего при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов, планировании потребности поступлений средств в финансовые фонды - фонд накопления, фонд потребления и др.

Пример. Балансовая увязка по финансовым фондам имеет вид:

$$O_n + П = Р + O_k$$

где O_n - остаток средств фонда на начало планового периода, руб.;

$П$ - поступление средств в фонд. руб.;

$Р$ - расходование средств фонда, руб.;

O_k - остаток средств фонда на конец планового периода, руб.

5) Метод оптимизации плановых решений - заключается в разработке нескольких вариантов плановых расчетов, с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный. При этом могут применяться разные критерии выбора: минимум приведенных затрат; максимум приведенной прибыли; минимум вложения капитала при наибольшей эффективности результата; минимум текущих затрат; минимум времени на оборот капитала (ускорение оборачиваемости средств); максимум дохода на рубль вложенного капитала; максимум прибыли на рубль вложенного капитала; максимум сохранности финансовых ресурсов, т.е. минимум финансовых потерь (финансового или валютного риска).

б) Метод экспертных оценок – понимают комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов информации, ее анализ и обобщение с целью подготовки и выработки рациональных решений.

Метод экспертных оценок включает в себя три составляющие.

1. Интуитивно-логический анализ задачи. Строится на логическом мышлении и интуиции экспертов, основан на их знании и опыте. Этим объясняется высокий уровень требований, предъявляемых к экспертам.

2. Решение и выдача количественных или качественных оценок. Эта процедура представляет собой завершающую часть работы эксперта. Им формируется решение по рассматриваемой проблеме и дается оценка ожидаемых результатов.

3. Обработка результатов решения. Полученные от экспертов оценки должны быть обработаны с целью получения итоговой оценки проблемы. В зависимости от поставленной задачи изменяется количество выполняемых на этом этапе расчетных и логических процедур. Для обеспечения оперативности и минимизации ошибок на данном этапе целесообразно использование вычислительной техники.

Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию:

1) Ознакомиться с основными положениями «Прогноза долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития РФ)»

2) Изучить «Сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития российской федерации и предельные уровни цен (тарифов) на услуги компаний инфраструктурного сектора на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов

Литература:

Основная:

1) Бородушко И.В., Кузин Н.Н. Финансы: учебное пособие. 2-е изд. СПб.: ПИТЕР, 2009. 2) Кузин Н.Н., Самсонова Е.К. Финансы, денежное обращение и кредит: курс лекций. СПб.: изд-во СПб ун-та МВД России, 2011. - 132 с. 3) Кабанцева Н.Г. Финансы. – М.: Феникс, 2012.

Дополнительная:

1) Ковалев В.В. Финансы. Учебник. – М.: Промпект, 2013. 2) Лаврушин О.И. Финансы и кредит. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2013. 3) Малиновская О.В., Скобелева И.П., Бровкина А.В. Финансы. Учебное пособие. – М.: Ифра-М, 2013. 4) Мазурина Т.Ю., Трошин А.Н., Фомкина В.И. Финансы и кредит. Учебник. – М.: Ифра-М, 2013. 5) Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. М.: Юнити-Дана, 2010. Поляк Г.Б. Бюджетная система России. – М.: ЮНИТИ, 2010. 6) Федякина Л.Н. Международные финансы. – М.: Издательство: Международные отношения, 2012. 7) Твердохлебов В.Н., Королев Н.Г. Местные финансы. – М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2012. 8) Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. Финансы. Учебник для бакалавров. – М.: Дашков и К, 2013.

Наглядные пособия:

1) Литвиненко А.Н., Шкварок В.М. Альбом схем. Финансы. - СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2010



Спасибо
за внимание!